

e p.c. Intermediario _____

Richiesta di costituzione di vincolo - Polizza n. _____

I dati del Contraente risultano aggiornati e conformi al vero?

☐ SI (procedere con le sezioni successive del presente modulo)

☐ NO

Se NO, procedere con:

☐ Conferma dati

☐ Compilazione sezione A del modulo 8.839/B

Il/la sig.ra/re _____

In caso di Persona Fisica: (Nome+Cognome) / In caso di Persona Giuridica: (Indicare gli estremi della Società Contraente + in nome e per conto del legale rappresentante pro tempore sig. Nome+Cognome)

richiede di vincolare, ai sensi dell'art. _____ "cessione-pegno-vincolo" delle condizioni contrattuali di polizza, le prestazioni maturate sulla polizza in oggetto, da me sottoscritta in qualità di Contraente, a favore della spettabile:

Banca/Persona Fisica _____

Filiale/Indirizzo _____

(di seguito denominata anche Vincolataria)

per un importo pari a euro _____ in relazione al credito che la Vincolataria potrà vantare per effetto di _____
pertanto, Vi prego di prendere nota e di darne comunicazione con apposita appendice.

A tal fine, il Contraente dichiara di conoscere ed accettare le seguenti condizioni:

- alla scadenza della polizza, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte alla Vincolataria nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti della Vincolataria stessa e l'eventuale somma eccedente sarà liquidata come da condizioni contrattuali al beneficiario caso vita designato dal Contraente;
- in via anticipata, a seguito di decesso dell'Assicurato, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte alla Vincolataria nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti della Vincolataria stessa, a condizione che il Contraente abbia regolarmente corrisposto il premio annuo indicato in polizza e l'eventuale somma eccedente sarà liquidata ai beneficiari caso morte designati dal Contraente fatti salvi i criteri di indennizzabilità del sinistro;
- in via anticipata, a seguito di riscatto, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte alla Vincolataria nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti della Vincolataria stessa e l'eventuale somma eccedente sarà liquidata al Contraente stesso;
- fino a quando sussisterà il vincolo, il Contraente non potrà esercitare i diritti e le opzioni derivanti dal contratto, recedere dal contratto, riscattare la polizza, richiedere prestiti, effettuare variazioni, nonché cedere la polizza in garanzia, costituirla in pegno o vincolarla nuovamente senza il preventivo assenso scritto della Vincolataria;
- il vincolo può essere reso inefficace soltanto su disposizione della Vincolataria;
- ogni variazione al presente vincolo che il Contraente e la Vincolataria dovessero concordare non sarà valida se non preventivamente comunicata alla Compagnia e formalizzata con apposita appendice;
- in qualsiasi momento la Vincolataria può esercitare il diritto di riscatto allegando alla richiesta la documentazione attestante l'inadempienza del Contraente rispetto agli obblighi di restituzione degli importi dovuti alla stessa;
- la Compagnia, in caso di storno del contratto per insolvenza o riduzione a causa del mancato pagamento dei premi da parte del Contraente, darà tempestiva comunicazione alla Vincolataria.

Il vincolo dei diritti di credito derivanti dalla polizza non può avvenire se sulla stessa sono presenti una costituzione in pegno o un beneficio accettato irrevocabilmente.

Ogni variazione di polizza richiesta dal Contraente diventa efficace nei confronti della Compagnia solo quando la stessa emetta apposita Appendice di vincolo, che diventa parte integrante del contratto, o ne faccia annotazione sull'originale di polizza. Il presente modulo NON ha valore di Appendice di variazione.

Cordiali saluti.

Luogo e Data _____

La Vincolataria (timbro e firma) → _____

Il Contraente (timbro e firma) → _____

L'Intermediario (timbro e firma) → _____

Spazio riservato all'intermediario

Valutazione dell'intermediario ai sensi della normativa anticiclaggio

☐ Reticenza nel fornire le informazioni richieste

☐ Inusualità della transazione e/o delle modalità operative o della tempistica

☐ Comportamento che non denota anomalie

☐ Poca trasparenza della compagine societaria al fine di identificare il titolare effettivo

☐ Interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabile

Da quanto è attivo il rapporto tra il Contraente e l'intermediario?

☐ Meno di 1 anno

☐ da 1 e 5 anni

☐ oltre 5 anni

L'intermediario attesta che l'operazione è coerente rispetto al profilo del Contraente ☐ SI ☐ No

Per i distributori che attribuiscono al Contraente un profilo di rischio, inserire il profilo di rischio (se disponibile) ☐ Molto Basso ☐ Basso ☐ Medio ☐ Alto

Io sottoscritto dichiaro che il presente modulo è stato correttamente compilato e, precisato che le firme sopra indicate sono state apposte in mia presenza, dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int., il soggetto di cui trattasi (Contraente ovvero Esecutore per suo conto), di aver verificato la veridicità dei relativi dati, di aver acquisito le necessarie informazioni per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela e di aver rilevato il comportamento tenuto dal soggetto di cui trattasi come sopra evidenziato.

Luogo e Data di compilazione _____

Firma leggibile dell'Intermediario → _____

e p.c. Intermediario _____

Richiesta di costituzione di vincolo - Polizza n. _____

I dati del Contraente risultano aggiornati e conformi al vero?

☐ SI (procedere con le sezioni successive del presente modulo)

☐ NO

Se NO, procedere con:

☐ Conferma dati

☐ Compilazione sezione A del modulo 8.839/B

Il/la sig.ra/re _____

In caso di Persona Fisica: (Nome+Cognome) / In caso di Persona Giuridica: (Indicare gli estremi della Società Contraente + in nome e per conto del legale rappresentante pro tempore sig. Nome+Cognome)

richiede di vincolare, ai sensi dell'art. _____ "cessione-pegno-vincolo" delle condizioni contrattuali di polizza, le prestazioni maturate sulla polizza in oggetto, da me sottoscritta in qualità di Contraente, a favore della spettabile:

Banca/Persona Fisica _____

Filiale/Indirizzo _____

(di seguito denominata anche Vincolataria)

per un importo pari a euro _____ in relazione al credito che la Vincolataria potrà vantare per effetto di _____
pertanto, Vi prego di prendere nota e di darne comunicazione con apposita appendice.

A tal fine, il Contraente dichiara di conoscere ed accettare le seguenti condizioni:

- alla scadenza della polizza, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte alla Vincolataria nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti della Vincolataria stessa e l'eventuale somma eccedente sarà liquidata come da condizioni contrattuali al beneficiario caso vita designato dal Contraente;
- in via anticipata, a seguito di decesso dell'Assicurato, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte alla Vincolataria nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti della Vincolataria stessa, a condizione che il Contraente abbia regolarmente corrisposto il premio annuo indicato in polizza e l'eventuale somma eccedente sarà liquidata ai beneficiari caso morte designati dal Contraente fatti salvi i criteri di indennizzabilità del sinistro;
- in via anticipata, a seguito di riscatto, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte alla Vincolataria nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti della Vincolataria stessa e l'eventuale somma eccedente sarà liquidata al Contraente stesso;
- fino a quando sussisterà il vincolo, il Contraente non potrà esercitare i diritti e le opzioni derivanti dal contratto, recedere dal contratto, riscattare la polizza, richiedere prestiti, effettuare variazioni, nonché cedere la polizza in garanzia, costituirli in pegno o vincolarla nuovamente senza il preventivo assenso scritto della Vincolataria;
- il vincolo può essere reso inefficace soltanto su disposizione della Vincolataria;
- ogni variazione al presente vincolo che il Contraente e la Vincolataria dovessero concordare non sarà valida se non preventivamente comunicata alla Compagnia e formalizzata con apposita appendice;
- in qualsiasi momento la Vincolataria può esercitare il diritto di riscatto allegando alla richiesta la documentazione attestante l'inadempienza del Contraente rispetto agli obblighi di restituzione degli importi dovuti alla stessa;
- la Compagnia, in caso di storno del contratto per insolvenza o riduzione a causa del mancato pagamento dei premi da parte del Contraente, darà tempestiva comunicazione alla Vincolataria.

Il vincolo dei diritti di credito derivanti dalla polizza non può avvenire se sulla stessa sono presenti una costituzione in pegno o un beneficio accettato irrevocabilmente.

Ogni variazione di polizza richiesta dal Contraente diventa efficace nei confronti della Compagnia solo quando la stessa emetta apposita Appendice di vincolo, che diventa parte integrante del contratto, o ne faccia annotazione sull'originale di polizza. Il presente modulo NON ha valore di Appendice di variazione.

Cordiali saluti.

Luogo e Data _____

La Vincolataria (timbro e firma) _____ ➡

Il Contraente (timbro e firma) _____ ➡

L'Intermediario (timbro e firma) _____ ➡

Spazio riservato all'intermediario

Valutazione dell'intermediario ai sensi della normativa anticiclaggio

☐ Reticenza nel fornire le informazioni richieste

☐ Inusualità della transazione e/o delle modalità operative o della tempistica

☐ Comportamento che non denota anomalie

☐ Poca trasparenza della compagine societaria al fine di identificare il titolare effettivo

☐ Interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabile

Da quanto è attivo il rapporto tra il Contraente e l'intermediario?

☐ Meno di 1 anno

☐ da 1 e 5 anni

☐ oltre 5 anni

L'intermediario attesta che l'operazione è coerente rispetto al profilo del Contraente ☐ SI ☐ No

Per i distributori che attribuiscono al Contraente un profilo di rischio, inserire il profilo di rischio (se disponibile) ☐ Molto Basso ☐ Basso ☐ Medio ☐ Alto

Io sottoscritto dichiaro che il presente modulo è stato correttamente compilato e, precisato che le firme sopra indicate sono state apposte in mia presenza, dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int., il soggetto di cui trattasi (Contraente ovvero Esecutore per suo conto), di aver verificato la veridicità dei relativi dati, di aver acquisito le necessarie informazioni per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela e di aver rilevato il comportamento tenuto dal soggetto di cui trattasi come sopra evidenziato.

Luogo e Data di compilazione _____ Firma leggibile dell'Intermediario _____ ➡

e p.c. Intermediario _____

Richiesta di costituzione di vincolo - Polizza n. _____

I dati del Contraente risultano aggiornati e conformi al vero?

☐ SI (procedere con le sezioni successive del presente modulo)

☐ NO

Se NO, procedere con:

☐ Conferma dati

☐ Compilazione sezione A del modulo 8.839/B

Il/la sig.ra/re _____

In caso di Persona Fisica: (Nome+Cognome) / In caso di Persona Giuridica: (Indicare gli estremi della Società Contraente + in nome e per conto del legale rappresentante pro tempore sig. Nome+Cognome)

richiede di vincolare, ai sensi dell'art. _____ "cessione-pegno-vincolo" delle condizioni contrattuali di polizza, le prestazioni maturate sulla polizza in oggetto, da me sottoscritta in qualità di Contraente, a favore della spettabile:

Banca/Persona Fisica _____

Filiale/Indirizzo _____

(di seguito denominata anche Vincolataria)

per un importo pari a euro _____ in relazione al credito che la Vincolataria potrà vantare per effetto di _____
pertanto, Vi prego di prendere nota e di darne comunicazione con apposita appendice.

A tal fine, il Contraente dichiara di conoscere ed accettare le seguenti condizioni:

- alla scadenza della polizza, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte alla Vincolataria nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti della Vincolataria stessa e l'eventuale somma eccedente sarà liquidata come da condizioni contrattuali al beneficiario caso vita designato dal Contraente;
- in via anticipata, a seguito di decesso dell'Assicurato, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte alla Vincolataria nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti della Vincolataria stessa, a condizione che il Contraente abbia regolarmente corrisposto il premio annuo indicato in polizza e l'eventuale somma eccedente sarà liquidata ai beneficiari caso morte designati dal Contraente fatti salvi i criteri di indennizzabilità del sinistro;
- in via anticipata, a seguito di riscatto, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte alla Vincolataria nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti della Vincolataria stessa e l'eventuale somma eccedente sarà liquidata al Contraente stesso;
- fino a quando sussisterà il vincolo, il Contraente non potrà esercitare i diritti e le opzioni derivanti dal contratto, recedere dal contratto, riscattare la polizza, richiedere prestiti, effettuare variazioni, nonché cedere la polizza in garanzia, costituirla in pegno o vincolarla nuovamente senza il preventivo assenso scritto della Vincolataria;
- il vincolo può essere reso inefficace soltanto su disposizione della Vincolataria;
- ogni variazione al presente vincolo che il Contraente e la Vincolataria dovessero concordare non sarà valida se non preventivamente comunicata alla Compagnia e formalizzata con apposita appendice;
- in qualsiasi momento la Vincolataria può esercitare il diritto di riscatto allegando alla richiesta la documentazione attestante l'inadempienza del Contraente rispetto agli obblighi di restituzione degli importi dovuti alla stessa;
- la Compagnia, in caso di storno del contratto per insolvenza o riduzione a causa del mancato pagamento dei premi da parte del Contraente, darà tempestiva comunicazione alla Vincolataria.

Il vincolo dei diritti di credito derivanti dalla polizza non può avvenire se sulla stessa sono presenti una costituzione in pegno o un beneficio accettato irrevocabilmente.

Ogni variazione di polizza richiesta dal Contraente diventa efficace nei confronti della Compagnia solo quando la stessa emetta apposita Appendice di vincolo, che diventa parte integrante del contratto, o ne faccia annotazione sull'originale di polizza. Il presente modulo NON ha valore di Appendice di variazione.

Cordiali saluti.

Luogo e Data _____

La Vincolataria (timbro e firma) _____ ➡

Il Contraente (timbro e firma) _____ ➡

L'Intermediario (timbro e firma) _____ ➡